

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Бухгалтерский учет и аудит расчетов по кредитам займам

Обучающийся

П.А. Ренжина

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент, Е.В. Родионова

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Консультант

канд. пед. наук, доцент, О.В. Мурдускина

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2023

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила Ренжина Полина Александровна.

Тема исследования данной бакалаврской работы: «Бухгалтерский учет и аудит расчетов по кредитам займам».

Бакалаврская работа выполнена под руководством кандидата экономических наук, доцента Родионовой Е.В.

Главной целью данного исследования является разработка рекомендаций по улучшению системы бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам в компании ООО «БОНАСТРОЙ».

Исследование фокусируется на анализе и изучении бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам, проводимых в данной организации.

Предметом исследования являются бухгалтерский учет и аудит расчетов по кредитам и займам исследуемой организации.

Для достижения цели исследования использовались различные методы, такие как горизонтальный и вертикальный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и др.

Практическая значимость работы заключается в том, что определенные положения, изложенные в разделах 2.1, 2.2, 3.1 и 3.2, могут быть применены в работе специалистами организации

Общий объем работы составляет 44 страницы машинописного текста, включая 2 таблицы, 6 рисунков и 3 приложения. Работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемых источников и приложений.

Abstract

Renzhina Polina Alexandrovna has completed his graduation work titled «Accounting and audit of settlements on credits and loans ».

The work was supervised by Rodionova E.V., who holds a candidacy in economic sciences and is an associate professor.

The aim of the work was develop recommendations for improving the accounting of payments for loans and borrowings of BONASTROY LLC.

The subject of the study is accounting and audit of settlements on loans and borrowings of the organization under study.

The bachelor's work has achieved its goal, and the proposed activities are deemed effective.

The work's practical significance lies in the fact that specialists of the organization under study can use specific provisions from subsections 2.1, 2.2, 3.1, and 3.2.

The graduation work consists of a 44-page explanatory note, an introduction with 6 figures and 2 tables, a list of 34 references (including five foreign sources), and three appendices.

Содержание

| | |
|--|----|
| Введение..... | 5 |
| 1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам | 7 |
| 1.1 Основные аспекты бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам | 7 |
| 1.2 Особенности аудита расчетов по кредитам и займам | 18 |
| 2 Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам ООО «БОНАСТРОЙ» | 23 |
| 2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «БОНАСТРОЙ». | 23 |
| 2.2 Учет расчетов по кредитам и займам ООО «БОНАСТРОЙ» | 29 |
| 3 Аудит расчетов по кредитам и займам ООО «БОНАСТРОЙ» | 33 |
| 3.1 Проведение аудита расчетов по кредитам и займам ООО «БОНАСТРОЙ» | 33 |
| 3.2 Рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам ООО «БОНАСТРОЙ» | 37 |
| Заключение | 40 |
| Список используемых источников..... | 42 |
| Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «БОНАСТРОЙ» на 31.12.2022 г. | 45 |
| Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «БОНАСТРОЙ» на 31.12.2022 г. | 47 |
| Приложение В Отчет о финансовых результатах ООО «БОНАСТРОЙ» на 31.12.2021 г. | 48 |

Введение

Тема, которая рассматривается в данной бакалаврской работе, является актуальной, поскольку излишняя зависимость от заемных средств в организации может негативно сказаться на ее финансовой деятельности. Присутствие таких задолженностей может привести к ограниченности доступа к денежным средствам, что, в свою очередь, может повлечь недостаток средств для финансирования и обеспечения нормального функционирования организации в целом.

Бухгалтерский учет и аудит расчетов по кредитам и займам играют важную роль в системе бухгалтерского учета организации. Они выполняют функцию анализа и контроля состояния кредитных операций и займов, а также на основе результатов аудита разрабатываются меры по улучшению учета этих финансовых транзакций внутри организации.

Главной целью данной бакалаврской работы является разработка конкретных рекомендаций по улучшению системы бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам в организации ООО «БОНАСТРОЙ».

Для достижения этой цели необходимо выполнить следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам;
- провести организационно-экономическую характеристику ООО «БОНАСТРОЙ»;
- рассчитать основные технико-экономические показатели ООО «БОНАСТРОЙ» за 2020-2022 гг.;
- рассмотреть учет расчетов по кредитам и займам ООО «БОНАСТРОЙ»;
- провести аудит расчетов по кредитам и займам ООО «БОНАСТРОЙ»;
- разработать рекомендации по совершенствованию учета расчетов по кредитам и займам ООО «БОНАСТРОЙ».

В рамках бакалаврской работы в качестве объекта исследования было выбрано ООО «БОНАСТРОЙ», основным видом деятельности которого является строительство жилых и нежилых зданий (ОКВЭД 41.20).

Предметом исследования выступают бухгалтерский учет и аудит расчетов по кредитам и займам исследуемой организации.

Для написания бакалаврской работы была использована информационная база, состоящая из законодательных документов, учебников и пособий, интернет-ресурсов, а также статей, перечисленных в списке использованных источников.

Практическая значимость данной бакалаврской работы состоит в том, что все рассмотренные теоретические вопросы, разработанные мероприятия направлены на улучшение деятельности организации.

Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемых источников и приложений.

1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам

1.1 Основные аспекты бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам

Кредиты и займы являются механизмом экономических отношений, которые возникают при передаче имущества между предприятиями или лицами в форме денег или товаров с условием возвратности. При этом происходит оплата процентов за временное пользование и на определенный период времени [1].

Кредиты и займы регулируются главой 42 Гражданского кодекса Российской Федерации [5].

Рассмотрим основные отличия кредита от займа.

Чтобы получить кредит, необходимо обратиться к организации, которая обладает лицензией Центрального Банка Российской Федерации на этот вид деятельности [2]. Кредит позволяет получить только денежные средства, за исключением случаев товарного кредита [5].

«По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита [3].

В случае предоставления кредита гражданину в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (в том числе кредита, обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой), ограничения, случаи и особенности взимания иных платежей [4].

Если кредит используется должником полностью или частично для исполнения обязательств по ранее предоставленному тем же кредитором

кредиту и в соответствии с договором кредит используется без зачисления на банковский счет должника для исполнения ранее предоставленного кредита, такой кредит считается предоставленным с момента получения должником от кредитора в порядке, предусмотренном договором, сведений о погашении ранее предоставленного кредита» [6].

«Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме.

Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.

Кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

Заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором [7].

В случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита кредитор вправе также отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору» [6].

«Предметом займа могут быть как денежные средства, так и вещи.

По договору займа одна сторона (займодавец) передает или обязуется передать в собственность другой стороне (заемщику) деньги, вещи, определенные родовыми признаками, или ценные бумаги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества либо таких же ценных бумаг [8].

Если займодавцем в договоре займа является гражданин, договор считается заключенным с момента передачи суммы займа или другого предмета договора займа заемщику или указанному им лицу [9].

Если займодавец в силу договора займа обязался предоставить заем, он вправе отказаться от исполнения договора полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленный заем не будет возвращен в срок [10].

Заемщик по договору займа, в силу которого займодавец обязался предоставить заем, вправе отказаться от получения займа полностью или частично, уведомив об этом займодавца до установленного договором срока передачи предмета займа, а если такой срок не установлен, в любое время до момента получения займа, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или договором займа, заемщиком по которому является лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность» [11].

«Договор займа может быть заключен путем размещения облигаций. Если договор займа заключен путем размещения облигаций, в облигации или в закрепляющем права по облигации документе указывается право ее держателя на получение в предусмотренный ею срок от лица, выпустившего облигацию, номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента [12].

Сумма займа или другой предмет договора займа, переданные указанному заемщиком третьему лицу, считаются переданными заемщику.

Заемщик – юридическое лицо вправе привлекать денежные средства граждан в виде займа под проценты путем публичной оферты либо путем предложения делать оферту, направленного неопределенному кругу лиц, если законом такому юридическому лицу предоставлено право на привлечение денежных средств граждан [13].

Если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов за пользование займом в размерах и в порядке, определенных договором. При отсутствии в договоре условия о размере процентов за пользование займом их размер определяется ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды [14].

Размер процентов за пользование займом может быть установлен в договоре с применением ставки в процентах годовых в виде фиксированной величины, с применением ставки в процентах годовых, величина которой может изменяться в зависимости от предусмотренных договором условий, в том числе в зависимости от изменения переменной величины, либо иным путем, позволяющим определить надлежащий размер процентов на момент их уплаты» [15].

Если не существует других соглашений, то проценты за пользование займом должны быть выплачены ежемесячно до дня возврата займа. Договор займа считается без процентов, если в нем явно не указано обратное, в следующих случаях [16]:

- договор заключен между гражданами, включая индивидуальных предпринимателей, на сумму, не превышающую ста тысяч рублей;
- по договору заемщику передаются не денежные средства, а другие вещи, которые определены общими признаками.

Заемщик обязан вернуть полученную сумму займа займодавцу в указанный срок и в соответствии с условиями, установленными в договоре займа [17].

Если договором не установлен срок возврата или он определен моментом требования, то сумма займа должна быть возвращена заемщиком в течение 30 дней с момента, когда займодавец предъявил требование об этом, если иное не предусмотрено договором [18].

Сумма беспроцентного займа может быть полностью или частично возвращена заемщиком досрочно.

Если договор займа предусматривает, что заемщик должен использовать полученные средства для определенных целей (так называемый целевой заем), то заемщик обязан обеспечить возможность займодавцу контролировать целевое использование займа [19].

Следует отметить, что при подаче заявки на получение кредита, банк проводит проверку кредитоспособности заемщика, оценивает его способность выплатить кредит и проценты по нему [21].

Кредиты и займы подразделяются на различные типы в соответствии с определенными характеристиками [20].

«В зависимости от срока, на который предоставляется кредит или займ, можно выделить две основные категории: краткосрочные и долгосрочные кредиты и займы.

Краткосрочные кредиты и займы используются для финансирования текущих операций организации и обычно имеют срок в пределах одного года.

С другой стороны, долгосрочные кредиты и займы предоставляются для финансирования долгосрочных капитальных вложений и обладают сроком, превышающим один год» [22].

Кредиты и займы могут быть выданы в рублях или в иностранной валюте, в зависимости от выбранной валюты.

В зависимости от целей, для которых предоставляются кредиты, можно выделить следующие виды:

- банковский кредит – предоставляется банком в виде денежных ссуд с условием возвратности и платности;
- вексельный кредит – предоставляется банками держателям векселей и поставщикам своим покупателям;
- государственный кредит – представляет собой кредитные отношения, при которых государство выступает в роли заемщика;
- ипотечный кредит – предоставляется под залог недвижимого имущества;
- коммерческий кредит – предоставляется продавцом товара покупателю в виде отсрочки платежа [23].

В современной организации использование заемных средств часто является неотъемлемой частью ее деятельности. В связи с этим, учет и аудит

расчетов по кредитам и займам становятся важным компонентом бухгалтерского учета.

Сводная информация о наличии и состоянии кредитов и займов, полученных предприятием, отражается на синтетических счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

«Счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» предназначен для обобщения информации о состоянии краткосрочных (на срок не более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией.

Суммы полученных организацией краткосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и дебету счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и т.д. [24].

Краткосрочные займы, привлеченные путем выпуска и размещения облигаций, учитываются на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» обособленно. При этом если облигации размещаются по цене, превышающей их номинальную стоимость, то делаются записи по дебету счета 51 «Расчетные счета» и др. в корреспонденции со счетами 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (по номинальной стоимости облигаций) и 98 «Доходы будущих периодов» (на сумму превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью). Сумма, отнесенная на счет 98 «Доходы будущих периодов», списывается равномерно в течение срока обращения облигаций на счет 91 «Прочие доходы и расходы». Если облигации размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью облигаций доначисляется равномерно в течение срока обращения облигаций с кредита счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» [25].

«Причитающиеся по полученным кредитам и займам проценты к уплате отражаются по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в корреспонденции с дебетом счета 91 «Прочие доходы и расходы». Начисленные суммы процентов учитываются обособленно [26].

На суммы погашенных кредитов и займов дебетуется счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются обособленно.

Аналитический учет краткосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим займодавцам, предоставившим их.

На отдельном субсчете к счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» учитываются расчеты с кредитными организациями по операции учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств со сроком погашения не более 12 месяцев» [27].

«Операция учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств отражается организацией-векселедержателем по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (номинальная стоимость векселя) и дебету счетов 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета» (фактически полученная сумма денежных средств) и 91 «Прочие доходы и расходы» (учетный процент, уплаченный кредитной организации) [28].

Операция учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств закрывается на основании извещения кредитной организации об оплате путем отражения суммы векселя по дебету счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и кредиту соответствующих счетов учета дебиторской задолженности» [29].

«При возврате организацией-векселедержателем денежных средств, полученных от кредитной организации в результате учета (дисконта) векселей или иных долговых обязательств, из-за невыполнения в установленный срок векселедателем или другим плательщиком по векселю

своих обязательств по платежу производится запись по дебету счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетами учета денежных средств. При этом задолженность по расчетам с покупателями, заказчиками и другими дебиторами, обеспеченная просроченными векселями, продолжает учитываться на счетах учета дебиторской задолженности.

Аналитический учет дисконтированных векселей ведется по кредитным организациям, осуществившим учет (дисконт) векселей или иных долговых обязательств, векселедателям и отдельным векселям.

Учет расчетов с кредитными организациями, займодавцами и векселедателями в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» обособленно» [30].

«Счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» по дебету корреспондирует со счетами:

- 50 «Касса»;
- 51 «Расчетные счета»;
- 52 «Валютные счета»;
- 55 «Специальные счета в банках»;
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;
- 91 «Прочие доходы и расходы»» [20].

«Счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» по кредиту корреспондирует со счетами:

- 07 «Оборудование к установке»;
- 08 «Вложения во внеоборотные активы»;
- 10 «Материалы»;
- 11 «Животные на выращивании и откорме»;

- 41 «Товары»;
- 50 «Касса»;
- 51 «Расчетные счета»;
- 52 «Валютные счета»;
- 55 «Специальные счета в банках»;
- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
- 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
- 82 «Резервный капитал»;
- 91 «Прочие доходы и расходы» [31].

«Счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» предназначен для обобщения информации о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией.

Суммы полученных организацией долгосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и дебету счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и т.д.

Долгосрочные займы, привлеченные путем выпуска и размещения облигаций, учитываются на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» обособленно. При этом если облигации размещаются по цене, превышающей их номинальную стоимость, то делаются записи по дебету счета 51 «Расчетные счета» и др. в корреспонденции со счетами 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (по номинальной стоимости облигаций) и 98 «Доходы будущих периодов» (на сумму превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью). Сумма, отнесенная на счет 98 «Доходы будущих периодов», списывается равномерно в течение срока обращения облигаций на счет 91 «Прочие доходы и расходы». Если облигации размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то

разница между ценой размещения и номинальной стоимостью облигаций доначисляется равномерно в течение срока обращения облигаций с кредита счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» [32].

«Причитающиеся по полученным кредитам и займам проценты к уплате отражаются по кредиту счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции с дебетом счета 91 «Прочие доходы и расходы». Начисленные суммы процентов учитываются обособленно.

На суммы погашенных кредитов и займов дебетуется счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются обособленно.

Аналитический учет долгосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их, и отдельным кредитам, и займам.

На отдельном субсчете к счету 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» учитываются расчеты с банками по операции учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств со сроком погашения более 12 месяцев» [33].

«Операция учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств отражается организацией-векселедержателем по кредиту счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (номинальная стоимость векселя) и дебету счетов 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета» (фактически полученная сумма денежных средств) и 91 «Прочие доходы и расходы» (учетный процент, уплаченный кредитной организации).

Операция учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств закрывается на основании извещения кредитной организации об оплате путем отражения суммы векселя по дебету счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и кредиту соответствующих счетов учета дебиторской задолженности» [34].

«При возврате организацией-векселедержателем денежных средств, полученных от кредитной организации в результате учета (дисконта) векселей или иных долговых обязательств, из-за невыполнения в установленный срок векселедателем или другим плательщиком по векселю своих обязательств по платежу производится запись по дебету счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетами учета денежных средств. При этом задолженность по расчетам с покупателями, заказчиками и другими дебиторами, обеспеченная просроченным векселем, продолжает учитываться на соответствующих счетах учета дебиторской задолженности.

Аналитический учет дисконтированных векселей ведется по кредитным организациям, осуществившим учет (дисконт) векселей или иных долговых обязательств, векселедателям и отдельным векселям.

Учет расчетов с кредитными организациями, займодавцами и векселедателями в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» обособленно» [20].

«Счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» по дебету корреспондирует со счетами:

- 51 «Расчетные счета»;
- 52 «Валютные счета»;
- 55 «Специальные счета в банках»;
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;
- 91 «Прочие доходы и расходы»» [20].

«Счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» по кредиту корреспондирует со счетами:

- 07 «Оборудование к установке»;

- 08 «Вложения во внеоборотные активы»;
- 10 «Материалы»;
- 11 «Животные на выращивании и откорме»;
- 41 «Товары»;
- 50 «Касса»;
- 51 «Расчетные счета»;
- 52 «Валютные счета»;
- 55 «Специальные счета в банках»;
- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;
- 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;
- 82 «Резервный капитал»;
- 91 «Прочие доходы и расходы» [20].

Далее рассмотрим особенности аудита расчетов по кредитам и займам.

1.2 Особенности аудита расчетов по кредитам и займам

В современных условиях большинство организаций используют заемные средства в своей деятельности. Кредиты и займы предполагают значительную ответственность для субъекта хозяйствования.

Для того, чтобы обеспечить надежный и правильный бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам, следует провести аудиторскую проверку по расчетам по кредитам и займам.

Отражение полученного кредита и займа в бухгалтерском учете осуществляется через три основных хозяйственных операции:

- получение кредита и займа;
- возврат кредита и займа;
- расчет и уплата процентов за использование заемных средств [7].

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, по договору займа заимодавец передает заемщику денежную сумму или другую вещь, причем заемщик обязан вернуть то же самое предмет договора.

В связи с этим, аудитор обязан проверять, в какой форме был предоставлен заем. Если заемщик получил денежные средства и затем вернул долг ценными бумагами или вещами, без изменения условий договора, такое действие является незаконным и нарушает условия договора.

Банковский кредит представляет собой денежные средства, выданные банком заемщику на определенные цели и на определенный срок на условиях возвратности и платности.

Коммерческий кредит, который часто называют займом, обычно предоставляется в виде отсрочки платежа за продажу товаров или предоставление услуг. Кроме денежных средств, предметом займа могут быть и другие вещи.

Аудиторская проверка кредитов и займов является важным аспектом комплексного аудита, поскольку предоставляет достоверную информацию о финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности проверяемой организации.

Аудитор анализирует структуру полученных средств, сроки кредитов и займов, типы контрагентов и целевое назначение. Особое значение имеет оценка своевременности погашения займов и кредитов, а также расчета штрафных санкций [12].

Главной целью аудиторской проверки расчетов по кредитам и займам является получение достаточных доказательств, подтверждающих достоверность финансовых показателей, отражающих задолженность организации по полученным заемным средствам.

Для достижения этой цели ставятся следующие задачи аудита расчетов по кредитам и займам:

- изучение договоров, касающихся кредитов и займов, залогового имущества и других источников заемных средств;

- оценка качества учета кредитов и займов в синтетическом и аналитическом учете;
- проверка законности использования заемных средств;
- контроль за правильностью раскрытия информации о расчетах по кредитам и займам на бухгалтерских счетах, а также ее отражением в бухгалтерской отчетности;
- анализ, чтобы оценить, насколько вовремя и полностью выплачиваются кредиты и займы.;
- контроль за точностью начисления процентов по кредитам и займам, а также правильностью их списания.

Для достижения цели и выполнения задач аудита расчетов по кредитам и займам необходимо провести следующие ревизии:

- проверить документацию и эффективность связанных с кредитами и займами процедур;
- оценить обоснованность получения заемных средств;
- идентифицировать источники, из которых были получены заемные средства;
- проверить целевое использование заемных средств и своевременность их погашения;
- оценить остатки непогашенных кредитов и займов, а также начисленные проценты по ним;
- проверить правильность ведения бухгалтерского учета операций, связанных с кредитными и заемными средствами.

«Для проведения аудита расчетов по кредитам и займам информационные источники включают в себя:

- учетную политику организации;
- оригиналы и копии кредитных договоров и договоров займа;

- первичные документы, связанные с этой сферой учета, например, банковские мемориальные ордера, выписки по расчетному счету и кредитным счетам, платежные поручения;
- регистры аналитического учета по счетам, связанным с кредитами и займами;
- регистры синтетического учета по счетам, связанным с кредитами и займами;
- бухгалтерскую (финансовую) отчетность» [22].

«Аудитору в начале необходимо провести детальное изучение содержания кредитных договоров и договоров займа с целью определения основных аспектов кредитования, таких как цель кредита, сроки выдачи и возврата, обеспечение обязательств, процентные ставки, права и обязанности сторон и другие существенные условия.

Также необходимо установить, ведет ли организация, подвергаемая аудиту, детальный аналитический учет кредитов и займов. Если такой учет отсутствует, аудитору придется классифицировать все кредитные договоры в соответствии с определенными критериями, а затем проверить правильность начисления и отражения в бухгалтерском учете сумм полученных заемных средств и процентов» [28].

Затем аудитору необходимо определить цели получения кредита, чтобы установить, каким образом кредит использовался. Эта информация необходима для получения подтверждения правильности отнесения расходов, связанных с привлечением заемных средств.

Аудитор должен проверить, были ли проценты по кредитам отражены в бухгалтерском учете своевременно.

«В процессе проведения аудита аудиторы осуществляют проверку правильности оформления договоров займа, своевременности погашения основной суммы долга и процентов, а также достоверности аналитического и синтетического учета.

При анализе заемных договоров, аудитору необходимо обратить внимание на наличие информации о сроке погашения займа, наличие залога, размер процентов и порядок их оплаты» [22].

Информация о движении заемных средств и задолженности по кредитам и займам отражается в разделах бухгалтерской отчетности. Банковские кредиты отображаются в бухгалтерском балансе, отчете о движении денежных средств и других пояснительных документах, связанных с балансом и отчетом о финансовых результатах. В процессе аудиторской проверки аудитор проверяет соответствие этих данных в различных отчетах [28].

Подводя итог первого раздела можно сделать вывод, что кредиты и займы являются критическим и ответственным шагом для предприятия. Важность этого заключается в том, что разумное использование кредита позволяет предприятию продолжать свое развитие и увеличивать объемы продаж товаров (работ, услуг). Однако, с этим возникает новая ответственность, которая состоит не только в своевременном и полном погашении кредита (займа), но и в уплате процентов за пользование заемными средствами.

Сводная информация о наличии и состоянии кредитов и займов, полученных предприятием, отражается на синтетических счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

2 Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам ООО «БОНАСТРОЙ»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «БОНАСТРОЙ»

Общество с ограниченной ответственностью «БОНАСТРОЙ» (ООО «БОНАСТРОЙ») действует с 12 июля 2019 года. Основным видом деятельности компании является строительство жилых и нежилых зданий (ОКВЭД 41.20).

Рассчитаем основные технико-экономические показатели деятельности ООО «БОНАСТРОЙ» за 2020-2022 гг. в таблице 1.

Таблица 1 – Основные технико-экономические показатели ООО «БОНАСТРОЙ» за 2020-2022гг.

| Наименование показателя | Период | | | Абсолютное отклонение | | Темп прироста, % | |
|-----------------------------------|---------|---------|--------|-----------------------|-----------|------------------|-----------|
| | 2020 г. | 2021 г. | 2022г. | 2020/2021 | 2021/2022 | 2020/2021 | 2021/2022 |
| Выручка, т. р. | 10576 | 10265 | 43355 | -311 | 33090 | -2,94 | 322,36 |
| Себестоимость продаж, т. р. | 9844 | 9621 | 33433 | -223 | 23812 | -2,27 | 247,50 |
| Валовая прибыль (убыток), т. р. | 732 | 644 | 9922 | -88 | 9278 | -12,02 | 1440,68 |
| Коммерческие расходы, т. р. | 671 | 442 | 8970 | -229 | 9071 | -34,13 | 2052,26 |
| Управленческие расходы, т. р. | 0 | 0 | 543 | 141 | 207 | 231,15 | 102,48 |
| Прибыль (убыток) от продаж, т. р. | 61 | 202 | 409 | 153 | 207 | 312,24 | 102,48 |
| Чистая прибыль (убыток), т. р. | 49 | 202 | 409 | 24 | -94 | 16,00 | -54,02 |
| Основные средства, т. р. | 150 | 174 | 80 | -1732 | 1449 | -66,62 | 166,94 |
| Оборотные активы, т. р. | 2600 | 868 | 2317 | -311 | 33090 | -2,94 | 322,36 |
| Фондоотдача | 70,51 | 58,99 | 541,94 | -11,51 | 482,94 | -16,33 | 818,63 |
| Оборачиваемость активов, раз | 4,07 | 11,83 | 18,71 | 7,76 | 6,89 | 190,73 | 58,22 |

Продолжение таблицы 1

| Наименование показателя | Период | | | Абсолютное отклонение | | Темп прироста, % | |
|--------------------------------|---------|---------|--------|-----------------------|-----------|------------------|-----------|
| | 2020 г. | 2021 г. | 2022г. | 2020/2021 | 2021/2022 | 2020/2021 | 2021/2022 |
| Рентабельность продаж, % | 0,58 | 1,97 | 0,94 | 1,39 | -1,02 | 241,18 | -52,06 |
| Рентабельность производства, % | 0,58 | 2,01 | 0,95 | 1,43 | -1,05 | 246,02 | -52,56 |
| Затраты на рубль выручки, коп. | 99,42 | 98,03 | 99,06 | -1,39 | 1,02 | -1,40 | 1,05 |

Согласно данным таблицы 1, выручка компании существенно увеличилась за период с 2020 по 2022 годы.

В 2020 году выручка составила 10 576 т. р.. В 2021 году выручка снизилась на 311 т. р. (-2,94% относительно 2020 года) и составила 10 265 т. р. В 2022 году выручка значительно выросла и составила 43 355 т. р., что является увеличением в 322,36% по сравнению с 2021 годом.

Выручка компании сократилась в 2021 году по сравнению с 2020 годом, но затем значительно выросла в 2022 году, превысив показатели 2020 года более чем в 3 раза. Это может свидетельствовать о существенном росте объемов продаж или изменении в ценовой политике компании.

В 2020 году себестоимость продаж составила 9 844 т. р.. В 2021 году себестоимость продаж снизилась на 223 т. р. (-2,27% относительно 2020 года) и составила 9 621 т. р. В 2022 году себестоимость продаж значительно выросла и составила 33 433 т. р., что является увеличением в 247,50% по сравнению с 2021 годом.

Себестоимость продаж также снизилась в 2021 году относительно 2020 года, а затем резко увеличилась в 2022 году, превысив показатели 2020 года более чем в 3 раза. Это может указывать на изменение затрат на производство или закупку товаров.

На рисунке 1 представлена динамика выручки и себестоимости продаж ООО «БОНАСТРОЙ» за период с 2020 по 2022годы.

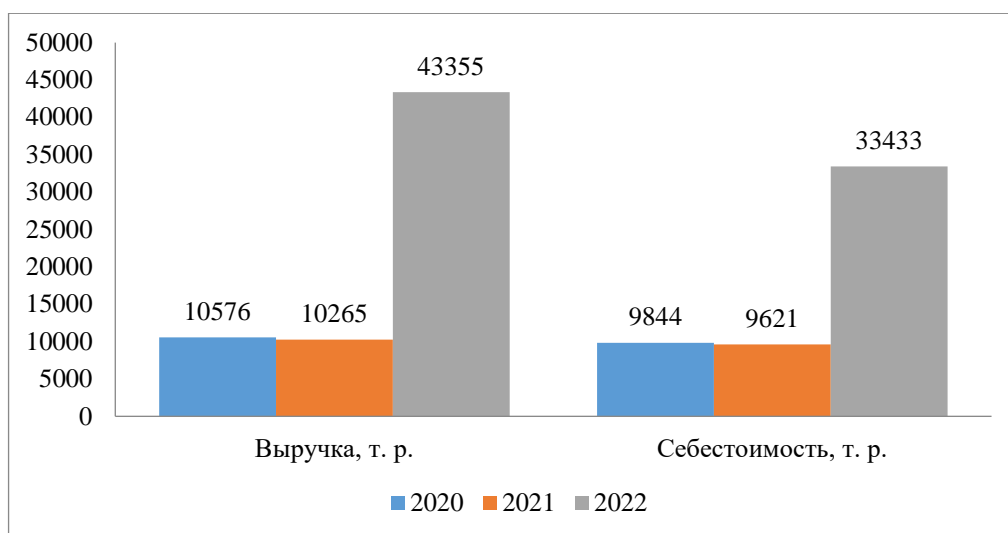


Рисунок 1 – Динамика выручки и себестоимости ООО «БОНАСТРОЙ» за 2020-2022гг.

В 2020 году валовая прибыль составила 732 т. р. В 2021 году валовая прибыль снизилась на 88 т. р. (-12,02% относительно 2020 года) и составила 644 т. р. В 2022 году валовая прибыль значительно выросла и составила 9 922 т. р., что является увеличением в 1 440,68% по сравнению с 2021 годом.

В 2020 году коммерческие расходы составили 671 т. р.. В 2021 году коммерческие расходы снизились на 229 т. р. (-34,13% относительно 2020 года) и составили 442 т. р. В 2022 году коммерческие расходы значительно выросли и составили 8 970 т. р., что является увеличением в 2 052,26% по сравнению с 2021 годом.

В 2022 году управленческие расходы составили 543 т. р.

В 2020 году прибыль от продаж составила 61 т. р. В 2021 году прибыль от продаж значительно возросла и составила 202 т. р., что является увеличением в 312,24% по сравнению с 2020 годом. В 2022 году прибыль от продаж продолжила расти и составила 409 т. р.

На рисунке 2 представлена динамика прибыли от продаж и чистой прибыли ООО «БОНАСТРОЙ» за период с 2020 по 2022года.

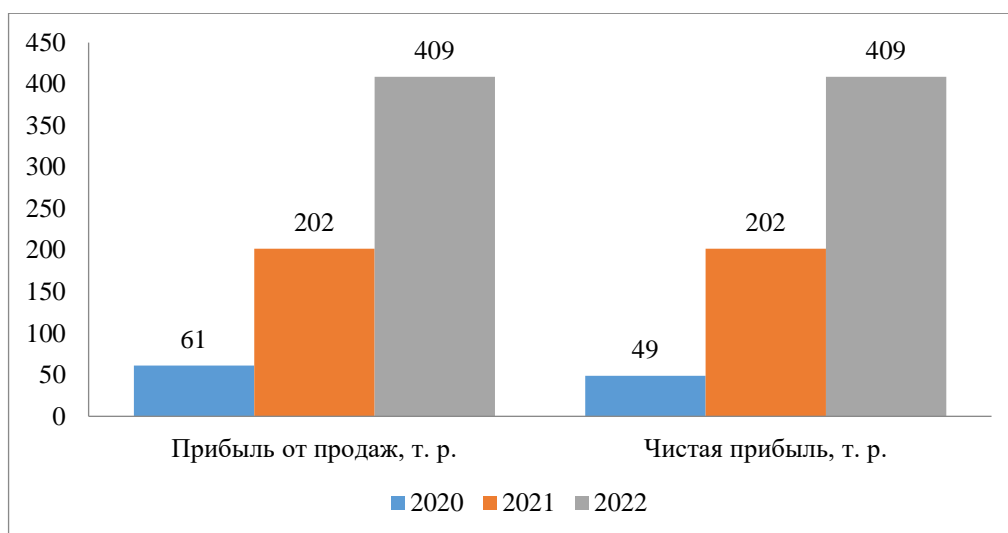


Рисунок 2 – Динамика прибыли от продаж и чистой прибыли ООО «БОНАСТРОЙ» за 2020-2022гг.

В 2020 году стоимость основных средств составила 150 т. р. В 2021 году стоимость основных средств выросла на 24 т. р. (16,94% относительно 2020 года) и составила 174 т. р. В 2022 году стоимость основных средств снизилась на 94 т. р. (-54,02% относительно 2021 года) и составила 80 т. р..

В 2020 году оборотные активы составили 2 600 т. р. В 2021 году оборотные активы снизились на 1 732 т. р. (-66,62% относительно 2020 года) и составили 868 т. р. В 2022 году оборотные активы значительно выросли и составили 2 317 т. р., что является увеличением в 166,94% по сравнению с 2021 годом.

В 2020 году фондоотдача составила 70,51%. В 2021 году фондоотдача снизилась на 11,51 п.п. (-16,33% относительно 2020 года) и составила 58,99%. В 2022 году фондоотдача значительно выросла и составила 541,94%, что является увеличением в 482,94 п.п. по сравнению с 2021 годом.

В 2020 году оборачиваемость активов составила 4,07 раз. В 2021 году оборачиваемость активов значительно выросла и составила 11,83 раза, что является увеличением в 190,73% по сравнению с 2020 годом. В 2022 году оборачиваемость активов продолжила расти и составила 18,71 раза, что является увеличением в 58,22% по сравнению с 2021 годом.

Динамику изменения основных средств и оборотных активов ООО «БОНАСТРОЙ» за период 2020-2022 годы можно увидеть на рисунке 3.

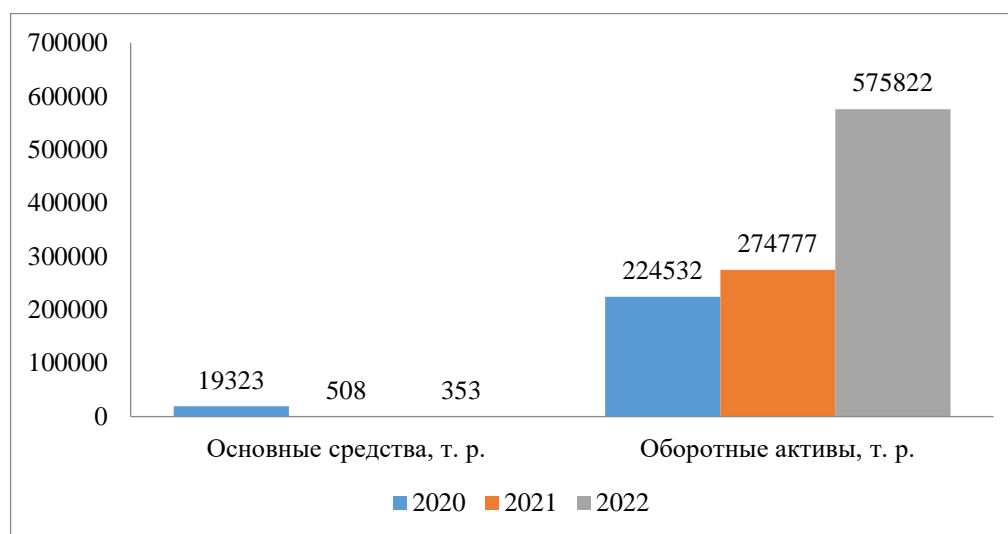


Рисунок 3 – Динамика основных средств и оборотных активов ООО «БОНАСТРОЙ» за 2020-2022 гг.

В 2020 году рентабельность продаж составила 0,58%. В 2021 году рентабельность продаж значительно выросла и составила 1,97%, что является увеличением в 1,39 п.п. по сравнению с 2020 годом. В 2022 году рентабельность продаж снизилась на 1,02 п.п. и составила 0,94% (-52,06% относительно 2021 года).

В 2020 году рентабельность производства также составила 0,58%. В 2021 году рентабельность производства значительно выросла и составила 2,01%, что является увеличением в 1,43 п.п. по сравнению с 2020 годом. В 2022 году рентабельность производства снизилась на 1,05 п.п. и составила 0,95% (-52,56% относительно 2021 года).

Рентабельность продаж и рентабельность производства в 2021 году значительно выросли по сравнению с 2020 годом, но затем снизились в 2022 году. Это может указывать на изменения в структуре затрат или изменение ценовой политики компании.

На рисунке 4 представлена динамика рентабельности продаж и рентабельности производства ООО «БОНАСТРОЙ» за 2020-2022гг.

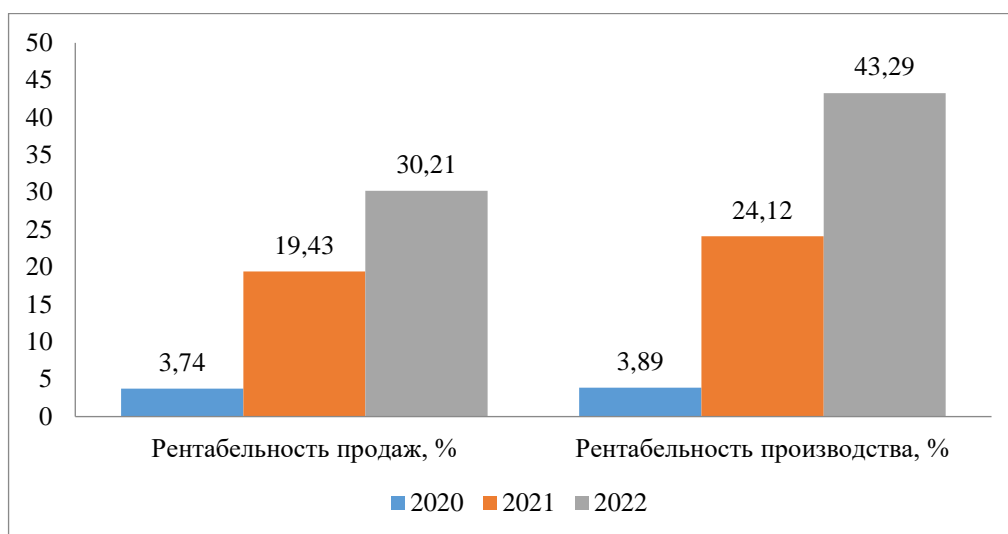


Рисунок 4 – Динамика рентабельности продаж и рентабельности производства ООО «БОНАСТРОЙ» за 2020-2022гг.

В 2020 году затраты на рубль выручки составили 99,42 коп. В 2021 году затраты на рубль выручки снизились на 1,39 коп. (-1,40% относительно 2020 года) и составили 98,03 копе. В 2022 году затраты на рубль выручки незначительно возросли на 1,02 копейки (1,05% относительно 2021 года) и составили 99,06 коп.

Затраты на рубль выручки незначительно снизились в 2021 году, но в 2022 году возросли незначительно. Это может свидетельствовать о небольших колебаниях в структуре затрат или эффективности использования ресурсов компании.

В целом, финансовое состояние ООО «БОНАСТРОЙ» в период с 2020 по 2022 годы отображает рост выручки, однако сопровождается увеличением себестоимости продаж и коммерческих расходов, что влияет на рентабельность. Эффективность использования активов остается на высоком уровне, но необходимо обратить внимание на управление затратами для улучшения финансовых показателей.

2.2 Учет расчетов по кредитам и займам ООО «БОНАСТРОЙ»

В бухгалтерском балансе ООО «БОНАСТРОЙ» сумма полученных кредитов и займов отражается в разделе V «Краткосрочные обязательства» по строке «Кредиторская задолженность» и соответствует указанной сумме в кредитном договоре.

В бухгалтерском балансе ООО «БОНАСТРОЙ» проценты за использование кредитов и другие связанные расходы, связанные с полученными кредитами и займами, отображаются в виде прочих долгосрочных или краткосрочных обязательств, в зависимости от срока, установленного для каждого кредита или займа.

В ООО «БОНАСТРОЙ» краткосрочные кредиты и займы, предоставленные на срок до года, учитываются на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». Полученные краткосрочные кредиты и займы ООО «БОНАСТРОЙ» отражаются на следующих счетах:

- сумма кредита отражается на субсчете 66.1 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
- деньги, полученные по кредиту, увеличивают баланс на счетах 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» и 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Проценты, подлежащие уплате по полученным краткосрочным кредитам и займам ООО «БОНАСТРОЙ», учитываются отдельно и отражаются на следующих счетах:

- сумма процентов отражается на субсчете 66.1 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
- расходы на проценты увеличивают баланс на счете 91.2 «Прочие доходы и расходы».

В ООО «БОНАСТРОЙ» проводится детальный аналитический учет для краткосрочных кредитов и займов, который включает информацию о каждом

конкретном виде, включая сведения о предоставленных кредитах и займах, названиях кредитных учреждений и других соответствующих данных..

Затраты, связанные с выполнением обязательств по полученным кредитам и займам в ООО "БОНАСТРОЙ", включают платежи процентов, которые должны быть уплачены в соответствии с условиями займа, а также дополнительные расходы, включающие следующее:

- расходы на предоставление консультационных и информационных услуг;
- расходы, связанные с проведением экспертизы кредитного договора;
- прочие расходы, связанные с получением кредитов и займов организации.

Рассмотри бухгалтерские проводки, которые проводят в ООО «БОНАСТРОЙ» при получении краткосрочного кредита.

Дт 51 «Расчетные счета» Кт 66.1 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» – на расчетный счет ООО «БОНАСТРОЙ» получен краткосрочный кредит.

Дт 91.2 «Прочие доходы и расходы» Кт 66.2 «Проценты по краткосрочным кредитам и займам» – начислены проценты по краткосрочному кредиту.

Дт 66.2 «Проценты по краткосрочным кредитам и займам» Кт 51 «Расчетные счета» – оплачены проценты по краткосрочному кредиту.

Дт 66.1 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» Кт 51 «Расчетные счета» – частично погашен краткосрочный кредит.

В ООО «БОНАСТРОЙ» выплаты по обязательствам по полученным кредитам и займам отражаются путем уменьшения суммы задолженности перед кредиторами в соответствии с отчетным периодом.

Долгосрочные кредиты и займы, предоставленные на срок более года в «БОНАСТРОЙ», учитываются на счете 67 «Расчеты по долгосрочным

кредитам и займам». Полученные долгосрочные кредиты и займы отражаются следующим образом:

- записью на кредит счета 67.1 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;
- записью на дебет счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Проценты, подлежащие уплате по полученным долгосрочным кредитам и займам в ООО «БОНАСТРОЙ», учитываются отдельно и отражаются следующим образом:

- записью на кредит счета 67.1 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;
- записью на дебет счета 91.2 «Прочие доходы и расходы».

Рассмотри бухгалтерские проводки, которые проводят в ООО «БОНАСТРОЙ» при получении долгосрочного кредита.

Дт 51 «Расчетные счета» Кт 67.1 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» – на расчетный счет ООО «БОНАСТРОЙ» получен долгосрочный кредит.

Дт 91.2 «Прочие доходы и расходы» Кт 67.2 «Проценты по долгосрочным кредитам и займам» – начислены проценты по долгосрочному кредиту.

Дт 67.2 «Проценты по долгосрочным кредитам и займам» Кт 51 «Расчетные счета» – оплачены проценты по долгосрочному кредиту.

Дт 67.1 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» Кт 51 «Расчетные счета» – частично погашен долгосрочный кредит.

В ООО «БОНАСТРОЙ» не было краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов в иностранной валюте в течение исследуемого периода. Вместе с тем, компания имела краткосрочные и долгосрочные кредиты и займы, причем доля долгосрочных кредитов и займов была наибольшей к концу исследуемого периода.

Таким образом, в рамках второго раздела бакалаврской работы был выполнен анализ бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам, а также представлена краткая организационно-экономическая характеристика.

После проведенного анализа можно сделать вывод, что финансовое состояние ООО «БОНАСТРОЙ» в период с 2020 по 2022 годы отображает рост выручки, однако сопровождается увеличением себестоимости продаж и коммерческих расходов, что влияет на рентабельность. Эффективность использования активов остается на высоком уровне, но необходимо обратить внимание на управление затратами для улучшения финансовых показателей.

В ООО «БОНАСТРОЙ» краткосрочные кредиты и займы, предоставленные на срок до года, отражаются на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», а долгосрочные кредиты и займы, предоставленные на срок более года, отражаются на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

В зависимости от типа кредита или займа, будь то долгосрочный или краткосрочный, проценты за использование ссуды и прочие связанные расходы в ООО «БОНАСТРОЙ» отражаются в бухгалтерском балансе в виде прочих долгосрочных или краткосрочных обязательств.

3 Аудит расчетов по кредитам и займам ООО «БОНАСТРОЙ»

3.1 Проведение аудита расчетов по кредитам и займам ООО «БОНАСТРОЙ»

Аудит расчетов по кредитам и займам организации ООО «БОНАСТРОЙ» осуществляется в три этапа:

- планирование;
- аудиторская проверка;
- аудиторское заключение.

Первым шагом при проведении аудита бухгалтерского учета по кредитам и займам является планирование. Аудитор составляет план-программу аудиторской проверки, в котором определяется расписание аудита и устанавливаются согласованные сроки проведения проверки.

В процессе проведения аудиторской проверки аудитор обсуждает программу с руководителем ООО «БОНАСТРОЙ» и, при необходимости, вносит изменения.

Аудитор имеет право самостоятельно определять методы и подходы к проведению аудиторской проверки и несет полную ответственность за полученные результаты в ходе этой проверки.

На рисунке 5 изображены процедуры планирования аудиторской проверки для ООО «БОНАСТРОЙ».

На этапе планирования аудиторской проверки сначала выполняются предварительные процедуры, включающие выявление возможных рисков, связанных с проведением аудиторской проверки, а также определение условий проведения проверки. Затем подготавливается программа аудита, которая учитывает особенности деятельности организации, внутренний контроль, ведение бухгалтерского учета и другие аналитические процедуры.



Рисунок 5 – Процедуры планирования аудиторской проверки ООО «БОНАСТРОЙ»

На рисунке 6 представим перечень вопросов, подлежащих аудиторской проверке.

ООО «БОНАСТРОЙ» использует систему внутреннего финансового контроля для обеспечения эффективности финансово-хозяйственной деятельности.

Внутренний финансовый контроль имеет большое значение для организации, так как он помогает обеспечить эффективное управление финансами и предотвратить ошибки, мошенничество и неправомерные действия. Он позволяет выявлять и исправлять нарушения в бухгалтерском учете, обеспечивает точность и достоверность финансовой информации, а также повышает доверие сторонних заинтересованных лиц, включая инвесторов и кредиторов.

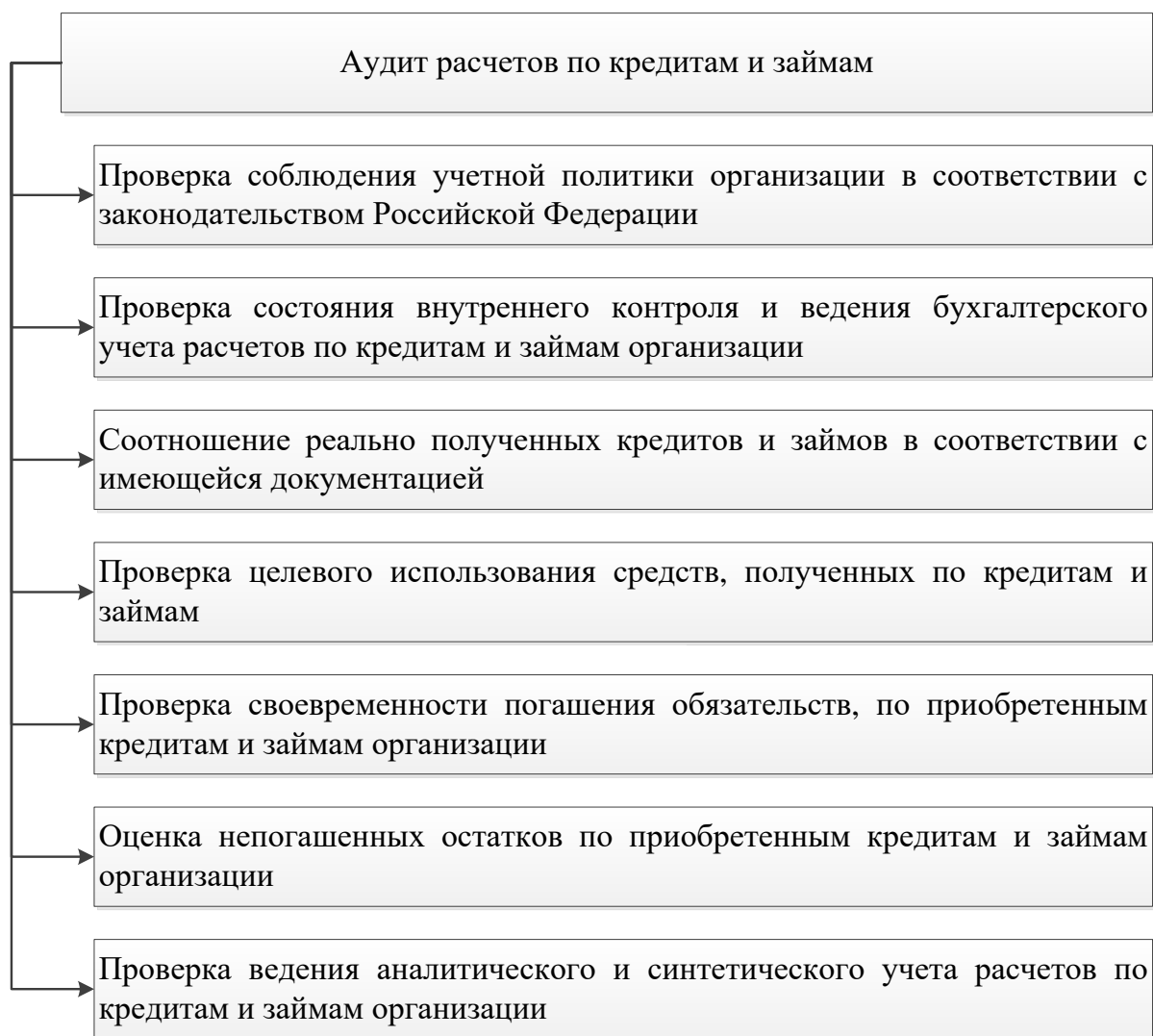


Рисунок 6 – Вопросы, подлежащие аудиторской проверке расчетов по кредитам и займам ООО «БОНАСТРОЙ»

В таблице 2 представлен анализ эффективности внутреннего финансового контроля ООО «БОНАСТРОЙ».

Таблица 2 – Анализ внутреннего финансового контроля ООО «БОНАСТРОЙ» по расчетам по кредитам и займам

| Наименование показателя | Уровень финансового контроля | | |
|---|------------------------------|---------|--------|
| | Высокий | Средний | Низкий |
| Имеются в наличии все договоры по кредитам и займам | + | - | - |
| Имеются все подписи по договорам по кредитам и займам | - | + | - |
| Соответствуют даты зачисления и даты фактического получения кредита | - | + | - |

Продолжение таблицы 2

| Наименование показателя | Уровень финансового контроля | | |
|---|------------------------------|---------|--------|
| | Высокий | Средний | Низкий |
| На бухгалтерском счете 66 «Краткосрочные кредиты и займы» отражаются синтетические данные о краткосрочных кредитах и займах | + | - | - |
| На бухгалтерском счете 67 «Долгосрочные кредиты и займы» отражаются синтетические данные о долгосрочных кредитах и займах | + | - | - |
| По мере приближения срока возврата, долгосрочные кредиты и займы переносятся на счета краткосрочных кредитов | - | - | + |
| Аналитический учет осуществляется в разрезе видов предоставленных кредитов и займов | - | + | - |
| Своевременное исполнение обязательств и соблюдение сроков возврата | - | + | - |
| Непогашенные проценты оплачиваются из собственных источников финансирования | - | - | + |

Уровень финансового контроля может варьироваться в зависимости от конкретного показателя. Некоторые аспекты, такие как наличие договоров и подписей, соответствие дат, аналитический учет и своевременное исполнение обязательств, имеют более высокий уровень контроля.

Однако, некоторые аспекты, такие как перенос долгосрочных кредитов на счета краткосрочных и оплата непогашенных процентов, имеют низкий уровень контроля.

Общий вывод подразумевает необходимость усилить финансовый контроль в некоторых аспектах для повышения эффективности и надежности финансовой деятельности.

В ходе аудиторской проверки бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам не были обнаружены значительные нарушения.

На основе проведенного аудита ООО «БОНАСТРОЙ» рекомендуется разработать и внедрить мероприятия, направленные на улучшение бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам.

3.2 Рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам ООО «БОНАСТРОЙ»

Проведенная аудиторская проверка расчетов по кредитам и займам ООО «БОНАСТРОЙ» позволила выявить следующие незначительные нарушения:

- в учетной политике компании отсутствует описание процедуры, по которой долгосрочные кредиты и займы могут быть переведены в краткосрочные обязательства;
- один из договоров на получение краткосрочного кредита не был своевременно продлен после истечения его срока действия;
- в одном из договоров на приобретение краткосрочного кредита отсутствуют условия погашения обязательств;
- выявлено нарушение сроков погашения обязательств по кредитам и займам
- в некоторых документах есть нарушения в оформлении необходимых реквизитов;
- в организации отсутствует практика проведения инвентаризации расчетов по кредитам и займам, что отрицательно влияет на эффективность внутреннего финансового контроля.

С целью исправления выявленных недочетов, которые влияют на бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам, рекомендуется следующие мероприятия для ООО «БОНАСТРОЙ»:

- обращение за юридической помощью при составлении договоров;
- введение учетного регистра;
- проведение ежегодной инвентаризации расчетов по кредитам и займам;
- проведение ежеквартальной сверки расчетов по кредитам и займам.

Рассмотрим каждое мероприятие.

Обращение за юридической помощью при составлении договоров. Перед подписанием договора на получение кредитов или займов рекомендуется обращаться за юридической помощью от специалистов, которые составят договор в соответствии с установленными стандартами, укажут необходимые условия и правильные детали.

Обращение за помощью к квалифицированным юристам перед подписанием договора на получение кредитов или займов является важным шагом для обеспечения правильности и надежности взаимоотношений, описанных в договоре. Опытные юристы имеют знания и опыт, необходимые для составления договора, который будет соответствовать установленным нормам и законодательству, а также учтет все необходимые условия и правильные детали документа.

Введение учетного регистра. Дополнительно, рекомендуется вести учетный регистр, в котором будут отражены сведения о сроках и периодах исполнения текущих обязательств по кредитам и займам. Это обеспечит возможность своевременного продления договоров при их истечении или окончании, обеспечивая непрерывное выполнение финансовых обязательств.

Для обеспечения своевременного продления договоров и контроля сроков исполнения обязательств по полученным кредитам и займам, рекомендуется организации вести специальный учетный регистр. В этом регистре будут отражены все необходимые данные о сроках и периодах исполнения обязательств. Это позволит вовремя принимать меры по продлению договоров в случае их истечения или прекращения. Ведение такого регистра будет обеспечивать контроль за выполнением обязательств, предотвращать задержки в платежах и соблюдать условия договоров. Такая практика обеспечит надежность и эффективность управления кредитами и займами, а также снизит риски и обеспечит более гладкое финансовое функционирование организации.

Проведение ежегодной инвентаризации расчетов по кредитам и займам. В дополнение к текущему финансовому контролю, рекомендуется организации проводить ежегодную инвентаризацию расчетов по кредитам и займам. Целью этой инвентаризации является полное и точное учет обязательств, а также оценка их соответствия фактическим данным. Регулярная инвентаризация поможет выявить любые расхождения, ошибки или пропуски в учетной информации, и позволит внести своевременные изменения и корректировки данных. Это способствует повышению надежности и достоверности финансовой отчетности, а также соответствие учетных записей реальному финансовому состоянию организации.

Проведение ежеквартальной сверки расчетов по кредитам и займам. В дополнение к текущим финансовым процессам, рекомендуется организации проводить сверку расчетов по имеющимся кредитам и займам один раз в квартал. Эта сверка поможет убедиться в соответствии финансовых данных и документов, сопоставить суммы и условия погашения обязательств, а также выявить и исправить возможные расхождения или ошибки в учетной информации. Такой периодический контроль позволит обеспечить точность и достоверность финансовых операций, а также поддерживать актуальность и надежность учетной информации.

Подводя итог третьего раздела можно сделать вывод, что в результате проведенного аудита бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам не были обнаружены значительные нарушения.

На основе проведенного аудита были разработаны мероприятия с целью усовершенствования бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам в ООО «БОНАСТРОЙ». Основные мероприятия включают следующее: обращение за юридической помощью перед заключением договоров на получение кредитов или займов, ведение учетного регистра, проведение ежегодной инвентаризации и регулярной сверки расчетов по кредитам и займам. Применение данных мероприятий позволит улучшить бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам в ООО «БОНАСТРОЙ».

Заключение

В данной бакалаврской работе проведено бухгалтерский учет и аудит расчетов по кредитам и займам ООО «БОНАСТРОЙ».

В первом разделе бакалаврской работы были рассмотрены теоретические аспекты бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам.

По итогу первого раздела был сделан вывод, что кредиты и займы являются критическим и ответственным шагом для предприятия. Важность этого заключается в том, что разумное использование кредита позволяет предприятию продолжать свое развитие и увеличивать объемы продаж товаров (работ, услуг). Однако, с этим возникает новая ответственность, которая состоит не только в своевременном и полном погашении кредита (займа), но и в уплате процентов за пользование заемными средствами.

Во втором разделе бакалаврской работы была проведена технико-экономическая характеристика ООО «БОНАСТРОЙ». Был проведен анализ основных технико-экономических показателей за 2020-2022 гг.

Также был проведен рассмотрен учет расчетов по кредитам и займам ООО «БОНАСТРОЙ».

После проведенного анализа можно сделать вывод, что финансовое состояние ООО «БОНАСТРОЙ» в период с 2020 по 2022 годы отображает рост выручки, однако сопровождается увеличением себестоимости продаж и коммерческих расходов, что влияет на рентабельность. Эффективность использования активов остается на высоком уровне.

В ООО «БОНАСТРОЙ» краткосрочные кредиты и займы, предоставленные на срок до года, отражаются на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», а долгосрочные кредиты и займы, предоставленные на срок более года, отражаются на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

В зависимости от характера полученного кредита и займа, будь то долгосрочный или краткосрочный, проценты за пользование кредитом и другие дополнительные расходы ООО «БОНАСТРОЙ» отражаются в бухгалтерском балансе как прочие долгосрочные или краткосрочные обязательства.

Третий раздел бакалаврской работы содержит в себе аудит расчетов по кредитам и займам ООО «БОНАСТРОЙ» и рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам.

Проведенная аудиторская проверка расчетов по кредитам и займам ООО «БОНАСТРОЙ» позволила выявить следующие незначительные нарушения.

На основе проведенного аудита были разработаны мероприятия с целью усовершенствования бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам в ООО «БОНАСТРОЙ».

Основные мероприятия включают следующее: обращение за юридической помощью перед заключением договоров на получение кредитов или займов, ведение учетного регистра, проведение ежегодной инвентаризации и регулярной сверки расчетов по кредитам и займам.

Применение данных мероприятий позволит улучшить бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам в ООО «БОНАСТРОЙ».

Список используемых источников

1. Абдыкалиева Ж.Ш. Управление дебиторской задолженностью и кредитная политика // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. – 2019. – № 18. – С. 107-111.
2. Акатьева М.Д. Бухгалтерский учет и анализ: учебник / М.Д. Акатьева, В.А. Бирюкова. – М. ИНФРА-М. 2018. – 257 с.
3. Астахов П.В. Бухгалтерский (финансовый) учет в 2 частях. Ч. 2: учебник для академического бакалавриата / В.П. Астахов. – Люберцы: Юрайт, 2020. – 386 с.
4. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет: учебник для бакалавров / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельникова. – М.: Проспект, 2018. – 424 с.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 28.12.2022) [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «Консультант плюс»
6. Гужавина Н.А. К вопросу о дебиторской и кредиторской задолженности // Молодой ученый. – 2019. – № 12. – С. 270-273.
7. Егорова И.С. Аудит: учебное пособие / И.С. Егорова. – М.КноРус, 2019. – 538 с.
8. Захаров И.В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник / И.В. Захаров, О.Н. Калачева. – М.: Юрайт, 2018. – 358 с.
9. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 28.12.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2023) / [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «Консультант плюс»
10. Павлюк И.С. Внутренний контроль расчетов с дебиторами и кредиторами // Молодой ученый. 2021. - № 18.-С. 168-171.
11. Пластинина В.Г. Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности // Международный академический вестник. – 2020. № 3. – С. 68-71.

12. Рогуленко Т.М. Аудит. Учебник / Т.М. Рогуленко. – М.: КноРус, 2014. – 432 с. 23. Санникова М.О. Основы аудита: учебник для студентов высших учебных заведений / ТМ.О. Санникова. – Саратов, Буква: 2019. – 301 с.
13. Милавская Н.А. Бухгалтерский учет: учебник для бакалавров / Н.А. Милавская. – М.: И. - ТК Дашков и К, 2020. – 592 с.
14. Полковский А.Л. Бухгалтерское дело: учебник для бакалавров. – М. ИТК Дашков и К, 2017. – 288 с. 52
15. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) от 06.07.1999 №43н (ред. от 29.01.2018 г.).
16. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) от 06.05.1999 №32н (ред. от 27.11.2020 г.).
17. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) от 06.05.1999 №33н (ред. от 06.04.2015 г.).
18. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по кредитам и займам» (ПБУ 15/2008) от 06.07.1999 №43н (ред. от 06.04.2015 г.).
19. Приказ Минфина России от 02.07.10 №66н «О формах бухгалтерской отчетности» (в ред. 06.03.2018).
20. Приказ Минфина России от 31.10.2000 № 94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» (в ред. 08.11.2010).
21. Пястолов С. М. Анализ финансово–хозяйственной деятельности предприятия : Учебник/ Сергей Михайлович Пястолов. – 3–е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2019. – 336 с.
22. Скачко Г.А. Аудит: учебник / Г.А. Скачко. – М.: Дашков и К, 2020. – 300 с.

23. Смольникова Ю.Ю. Бухгалтерский учет. Конспект лекций: учебное пособие / Ю.Ю. Смольникова. – М.: ПРОСПЕКТ, 2021. – 128 с
24. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ (в ред. от 05.12.2022).
25. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» № 307-ФЗ от 30.12.2008 г. (в ред. от 17.02.2023).
26. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ от 26.10.2002 г. (в ред. от 28.12.2022).
27. Чумакова Н.В., Краснов В.С. Информационное обеспечение оценки и анализа финансового состояния предприятия // Научно-методический электронный журнал Концепт. 2019. Т. 23. С. 104-107.
28. Языкова С. В. Внутренний аудит как составляющая системы внутреннего контроля организации / С.В. Языкова // Экономика и предпринимательство. – 2020. № 3. – С. 598-600.
29. Шадрина Г.В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Г.В. Шадрина, Л.И. Егорова. – М. : Юрайт, 2021. – 429 с.
30. Bill B. Francis, Ning Ren, Qiang Wu China Journal of Accounting Research [Text] / B.B. Francis, N.Ren, Q.Wu // Banking deregulation and corporate tax avoidanc , 2018.- PP. 87-104.
31. European Academy of Business in Society (EABIS) «Sustainable Value – EABIS Research Project –Corporate Responsibility, Market Valuation and Measuring the Financial and Non-Financial Performance of the Firm
32. Jaco van Wyk Analysis of financial results[Text]//2019.-PP.23-79.
33. Kevin C. Kaufhold, JD, MS Financial Statement Analysis, latest revision, March, 2020.
34. Peter Atrill and Eddie McLaney Management Accounting for Decision Makers, 2022.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «БОНАСТРОЙ» на 31.12.2022 г.

Таблица А.1-Бухгалтерский баланс ООО «БОНАСТРОЙ» на 31.12.2022 г.

**Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 20 22 г.**

Организация _____ ООО «БОНАСТРОЙ» _____ по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
Вид экономической деятельности _____ Строительство жилых и нежилых зданий _____ по ОКВЭД
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ ООО/частная _____ по ОКОПФ/ОКФС
Единица измерения: т. р. _____ по ОКЕИ
Местонахождение (адрес) _____

| Коды | | |
|-----------|----|----|
| 31 | 12 | 22 |
| 41.20 | | |
| 65 | 16 | |
| 384 (385) | | |

| Пояснения | Наименование показателя | На 31 декабря 20 22 Г. | На 31 декабря 20 21 Г. | На 31 декабря 20 20 г. |
|-----------|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | АКТИВ | | | |
| | I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| | Нематериальные активы | - | - | - |
| | Результаты исследований и разработок | - | - | - |
| | Нематериальные поисковые активы | - | - | - |
| | Материальные поисковые активы | - | - | - |
| | Основные средства | 80 | 174 | 150 |
| | Доходные вложения в материальные ценности | - | - | - |
| | Финансовые вложения | - | - | - |
| | Отложенные налоговые активы | - | - | - |
| | Прочие внеоборотные активы | - | - | - |
| | Итого по разделу I | 80 | 174 | 150 |
| 39 | II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| | Запасы | 70 | 79 | 152 |
| | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | - | - | - |
| | Дебиторская задолженность | - | 764 | 1837 |
| | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | - | - | - |
| | Денежные средства и денежные эквиваленты | 2247 | 25 | 611 |
| | Прочие оборотные активы | - | - | - |
| | Итого по разделу II | 2317 | 868 | 2600 |
| | БАЛАНС | 2397 | 1042 | 2750 |

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А.1

Форма 0710001 с. 2

| Пояснения | Наименование показателя | На <u>31 декабря</u> 20 <u>21</u> г. | На 31 декабря 20 <u>20</u> г. | На 31 декабря 20 <u>19</u> г. |
|-----------|--|---|----------------------------------|----------------------------------|
| | ПАССИВ | | | |
| | III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | | |
| | Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 10 | 10 | 10 |
| | Собственные акции, выкупленные у акционеров | - | - | - |
| | Переоценка внеоборотных активов | - | - | - |
| | Добавочный капитал (без переоценки) | - | - | - |
| | Резервный капитал | - | - | - |
| | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 899 | 490 | 288 |
| | Итого по разделу III | 909 | 500 | 298 |
| | IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| | Заемные средства | 187 | 249 | - |
| | Отложенные налоговые обязательства | - | - | - |
| | Оценочные обязательства | - | - | - |
| | Прочие обязательства | - | - | - |
| | Итого по разделу IV | 187 | 249 | - |
| | V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| | Заемные средства | 1301 | 293 | 2171 |
| | Кредиторская задолженность | - | - | 281 |
| | Доходы будущих периодов | - | - | - |
| | Оценочные обязательства | - | - | - |
| | Прочие обязательства | - | - | - |
| | Итого по разделу V | 1301 | 293 | 2452 |
| | БАЛАНС | 2397 | 1042 | 2750 |

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ООО «БОНАСТРОЙ» на 31.12.2022 г.

Таблица Б.1-Отчет о финансовых результатах ООО «БОНАСТРОЙ» на 31.12.2022 г.

(в ред. Приказа Минфина России от 06.04.2015 № 57н)

Отчет о финансовых результатах за 31 декабря 2022 г.

| | | | | |
|--|-----------|----|----|----|
| | Коды | | | |
| Дата (число, месяц, год) | 31 | 12 | 22 | |
| Организация _____ ООО «БОНАСТРОЙ» _____ по ОКПО | | | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН | | | | |
| Вид экономической деятельности _____ Строительство жилых и нежилых зданий _____ по ОКВЭД | 41.20 | | | |
| Организационно-правовая форма/форма собственности _____ ООО/частная _____ по ОКOPФ/OKФC | 65 | | | 16 |
| Единица измерения: т. р. _____ по ОКЕИ | 384 (385) | | | |

| Пояснения | Наименование показателя | За _____ год 20 <u>22</u> г. | За _____ год 20 <u>21</u> г. |
|-----------|-------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | Выручка | 43355 | 10265 |
| | Себестоимость продаж | (33433) | (9621) |
| | Валовая прибыль (убыток) | 9922 | 644 |
| | Коммерческие расходы | (8970) | (442) |
| | Управленческие расходы | (543) | - |
| | Прибыль (убыток) от продаж | 409 | 202 |
| | Прибыль (убыток) до налогообложения | 409 | 202 |
| | Налог на прибыль | (81806) | (40438) |
| | Чистая прибыль (убыток) | 409 | 202 |

Приложение В

Отчет о финансовых результатах ООО «БОНАСТРОЙ» на 31.12.2021 г.

Таблица В.1--Отчет о финансовых результатах ООО «БОНАСТРОЙ» на 31.12.2021 г.

(в ред. Приказа Минфина России от 06.04.2015 № 57н)

Отчет о финансовых результатах за 31 декабря 2021 г.

| | | | |
|--|-----------|------|----|
| | Дата | Коды | |
| Форма по ОКУД | 31 | 12 | 21 |
| Дата (число, месяц, год) | | | |
| Организация _____ ООО «БОНАСТРОЙ» _____ по ОКПО | | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН | | | |
| Вид экономической деятельности _____ Строительство жилых и нежилых зданий _____ по ОКВЭД | 41.20 | | |
| Организационно-правовая форма/форма собственности _____ ООО/частная _____ по ОКФС | 65 | 16 | |
| Единица измерения: т. р. _____ по ОКЕИ | 384 (385) | | |

| Пояснения | Наименование показателя | За _____ год 20 <u>21</u> г. | За _____ год 20 <u>20</u> г. |
|-----------|-------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | Выручка | 10265 | 10576 |
| | Себестоимость продаж | (9621) | (9844) |
| | Валовая прибыль (убыток) | 644 | 732 |
| | Коммерческие расходы | (442) | (671) |
| | Управленческие расходы | - | - |
| | Прибыль (убыток) от продаж | 202 | 61 |
| | Прибыль (убыток) до налогообложения | 202 | 61 |
| | Налог на прибыль | (40438) | (12) |
| | Чистая прибыль (убыток) | 202 | 49 |